БАНКОВСКОЕ ПРАВО

SHOUT
SHARE
IT

Annotation

В шпаргалке в краткой и удобной форме приведены ответы на все основные вопросы, предусмотренные государственным образовательным стандартом и учебной программой по дисциплине «Банковское право».

Книга позволит быстро получить основные знания по предмету, повторить пройденный материал, а также качественно подготовиться и успешно сдать зачет и экзамен.

Рекомендуется всем изучающим и сдающим дисциплину «Банковское право».

- Коллектив авторов
  - 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ
  - 2. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА
  - 3. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
  - 4. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - 5. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА
  - 6. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ. ОПЕРАЦИИ
  - 7. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ: ФУНКЦИИ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ
  - 8. БАНКОВСКАЯ ГРУППА И БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ
  - 9. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
  - 10. НАРУШЕНИЯ, ВЕДУЩИЕ К ОТЗЫВУ ЛИЦЕНЗИИ
  - 11. ОБЯЗАННОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ ПО ОТЗЫВУ ЛИЦЕНЗИИ
  - 12. НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - 13. КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - 14. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - 15. ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - 16. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
  - 17. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА, ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ
  - 18. ТИПЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
  - 19. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО

ОБРАЩЕНИЯ
- 20. ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦБ РФ
- 21. ДЕНЕЖНЫЕ РЕФОРМЫ. ЭМИССИОННОЕ ПРАВО
- 22. КАССОВЫЙ ПЛАН И КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ
- 23. ДЕНЬГИ
- 24. ЦЕННЫЕ БУМАГИ
- 25. ФУНКЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ
- 26. ВИДЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВЫПУСКАЕМЫХ БАНКАМИ
- 27. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА
- 28. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ
- 29. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
- 30. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
- 31. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА
- 32. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА
- 33. РАСЧЕТЫ
- 34. РАСЧЕТНЫЙ ДОКУМЕНТ
- 35. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ
- 36. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ
- 37. РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО
- 38. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ
- 39. ПОНЯТИЕ И ФУНКЦИИ БАНКОВСКИХ КАРТ
- 40. ТИПЫ БАНКОВСКИХ КАРТ
- 41. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ
- 42. УЧАСТНИКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ
- 43. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
- 44. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА
- 45. ВИДЫ ВКЛАДОВ
- 46. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ
- 47. ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
- 48. ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
- 49. ФАКТОРИНГ
- 50. ВИДЫ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
- 51. ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ
- 52. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ
- 53. ЗАКЛАДНАЯ
- 54. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО
- 55. БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ

- 56. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
- 57. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ
- 58. ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ И ВАЛЮТА
- 59. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ
- 60. РАЗМЕЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
- 61. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУЩЕННЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. АГЕНТСКИЕ (БРОКЕРСКИЕ) ОПЕРАЦИИ

Коллектив авторов
Банковское право: Шпаргалка

1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОГО ПРАВА И БАНКОВСКИХ ПРАВООТНОШЕНИЙ

Банковское право – самостоятельная комплексная отрасль права.

Предмет банковского права – банковские правоотношения как вид общественных отношений, которые возникают в процессе функционирования банковской системы, обслуживающей платежно-расчетные отношения, привлечение денежных средств юридических и физических лиц и размещение их от своего имени на определенных условиях.

Банковские правоотношения – это урегулированные нормами банковского права отношения, возникающие в процессе осуществления кредитными организациями банковской деятельности, в которых субъекты связаны между собой взаимными правами и обязанностями.

Признаки банковских правоотношений:

• основание возникновения – нормы гражданского и банковского права, корпоративные акты, договоры;

• специальные субъекты (кредитные организации), осуществляющие правоотношения;

• объект – банковская деятельность, включающая операции и сделки;

• предмет – деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, а также права требования по денежным обязательствам;

• опосредованность кредитно-денежной политики государства.

Метод регулирования банковского права носит комплексный характер и сочетает два подхода:

1) отношения «власти и подчинения». Этот базируется на иерархическом подчинении кредитных организаций от Центрального банка РФ (ЦБ РФ), когда осуществляется государственное регулирование;

2) отношения, основанные на равноправии сторон (т.е. договорные отношения). Равноправные отношения возникают и функционируют в случае заключения ЦБ РФ, кредитными организациями и их клиентами гражданско-правовых договоров.

Государственное регулирование банковских отношений – это комплекс методов, способов, мер, действий, нормативно-правовых актов, исходящих от ЦБ РФ и по отдельным аспектам – от компетентных государственных органов, в том числе Федеральной антимонопольной службы (ФАС).

2. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

Общей нормативно-правовой базой курса «Банковское право» служит российское *конституционное, гражданское, финансовое и банковское законодательство.*

Специфика источников банковского права в следующем:

• многие сферы банковской деятельности урегулированы в большей степени нормативными актами ЦБ РФ, чем законами;

• применяются законы из разных отраслей права;

• банковское законодательство находится в стадии формирования и нуждается в систематизации. **Конституция РФ** устанавливает:

1) правовое регулирование банковской деятельности должно осуществляться исключительно федеральными законами. Регулирование на уровне субъектов РФ не допускается;

2) денежной единицей является рубль, введение и эмиссия других денег в РФ не допускаются;

3) независимость ЦБ РФ от других органов государственной власти при выполнении им функции по защите и обеспечению устойчивости рубля.

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) определяет признаки предпринимательской деятельности, виды юридических лиц, в том числе акционерных обществ, объекты гражданских, в том числе банковских правоотношений (например, ценные бумаги), вещные права (например, право собственности), виды обязательств и сделок (в том числе договоров).

Кроме Конституции РФ и ГК РФ, ведущую роль в системе источников банковского права играют федеральные законы **«О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О защите конкуренции», «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О кредитных историях»** и другие федеральные законы, нормативные акты Правительства РФ и ЦБ РФ.

3. ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Выделяют следующие принципы банковской деятельности, как:

1. Принцип **экономической свободы** определен в ст. 8 и 34 Конституции РФ: «Каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности».

2. Принцип признания **многообразия и юридического равенства частной, государственной, муниципальной и иных форм собственности и равной их защиты.** В ст. 8 Конституции в РФ признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности.

3. Принцип **единого экономического пространства.** Согласно ст. 8 Конституции РФ в России гарантируется свободное перемещение финансовых средств. В соответствии с данным принципом на территории РФ ни законодательно, ни в административном порядке никто не вправе устанавливать таможенные границы, вводить пошлины или создавать иные препятствия, нарушающие экономическое пространство РФ.

4. Принцип **поддержания конкуренции** и недопущения монополизации и недобросовестной конкуренции. Данный конституционный принцип получил дальнейшее развитие в ФЗ «О защите конкуренции».

5. Принцип **баланса частных интересов предпринимателей и публичных интересов государства и общества** в целом.

6. Принцип **законности** лежит в основе построения правового государства. Принцип законности обязателен как для кредитных организаций, так и для государственных органов, регулирующих их деятельность. Законность обеспечивает стабильность экономики и особенно ее финансовой системы. Во исполнение данного принципа действуют правила регистрации ведомственных нормативных актов в Министерстве юстиции РФ до официального опубликования и вступления в правовую силу.

7. Принцип **инициативности и добросовестности** банкира является основой его подхода к делу и к отношениям с партнерами, конкурентами и потребителями, а также этот принцип определяет качество этих отношений.

8. Принцип **свободы договора** означает, что участники банковских правоотношений свободны в выборе партнера при

заключении договора, в определении вида и условий договора, в установлении для регулирования своих взаимоотношений определенных правил.

9. Принцип **информационной безопасности** означает наличие общего для предпринимателей информационного пространства, включающего установленные правила операций с информационными продуктами, единую информационную систему (сведения о добросовестных и недобросовестных кредиторах и заемщиках, а также сведения о некачественных услугах), наличие коммерческой тайны.

10. Принцип **защиты прав и интересов предпринимателя.** Кредитная организация может использовать как юрисдикционные, так и неюрисдикционные способы защиты, причем можно обращаться в суд с иском о возмещении убытков к государственным и муниципальным органам, если незаконными действиями этих органов был причинен ущерб.

4. ПОНЯТИЕ И ПРИЗНАКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» **кредитная организация** – юридическое лицо (вид финансовой организации), которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным законом.

Банк России осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и ведет книгу государственной регистрации (ст. 12 Закона о банках).

Кредитная организация, не получившая лицензию ЦБ РФ, не имеет права осуществлять банковские операции.

Характеристика кредитной организации:

1) тип – коммерческая организация, т.е. ее цель – получение прибыли;

2) образуется на основе любой формы собственности;

3) организационно-правовая форма – хозяйственное общество (ООО, ЗАО, ОАО);

4) является элементом банковской системы;

5) ее фирменное наименование должно содержать указание на характер осуществляемой деятельности, посредством использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация», а также указание на организационно-правовую форму;

6) имеет специальное разрешение (лицензию) ЦБ РФ на проведение кредитных операций;

7) обладает финансовой многофункциональностью;

8) имеет специальную правоспособность (т.е. осуществление только тех видов деятельности, которые предусмотрены законом для данного вида организации и уставом самой организации, а также соответствующей лицензии).

5. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банковская система – это совокупность кредитных организаций, взаимосвязанных в рамках общей юрисдикции для проведения банковских операций.

Российская банковская система характеризуется:

• двухуровневой структурой, которая включает на первом уровне – ЦБ РФ, а на втором – кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации (НКО), а также филиалы и представительства иностранных банков;

• государственным контролем в лице ЦБ РФ;

• низкой капитализацией, т.е. величина капитала российских банков несопоставима с требованиями реального сектора экономики и экономики развитых стран;

• непрозрачностью структуры собственности и реальности собственных средств;

• однородностью и краткосрочностью кредитного портфеля;

• упрощенной структурой корпоративного управления и управления рисками;

• наличием факта раздела рынков, контролируемых банковскими группами, холдингами и региональными банками, тесно связанными с региональными властями;

• универсальностью большинства банков и недостаточностью количества и объема операций специализированных банков и НКО.

Банки – лишь те кредитные организации, которые имеют генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление в совокупности следующих банковских операций: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Типы банков: «универсальные – многофункциональные организации, действующие в различных секторах рынка банковских услуг; «специализированные – оперируют в относительно узких сферах рынка финансовых услуг, что определено в их учредительных и корпоративных документах. Это участие в отдельных отраслях экономики, акцент на отдельных операциях и т.д.; «банки с государственным контролем, национальным корпоративным контролем и с участием иностранного капитала – по участию учредителей в уставном капитале.

Небанковские кредитные организации (НКО)

осуществляют отдельные банковские операции (ст. 1 Закона о банках), допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются ЦБ РФ.

Типы НКО и виды их деятельности: «ломбарды – потребительское кредитование под залог материальных ценностей; **«факторинговые** – кредитование дебиторской задолженности клиентов с приобретением прав требования; **«клиринговые** – зачет встречных требований участников рынка; **«лизинговые** – приобретение дорогостоящего имущества, используемого в предпринимательской деятельности и последующая сдача его в лизинг; **«расчетные** – операции по открытию и ведению банковских счетов юридических лиц, осуществлению расчетов по поручению юридических лиц; **«инкассаторские** – инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

6. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ. ОПЕРАЦИИ

Центральный банк РФ – банк, возглавляющий кредитную систему страны и кредитор последней инстанции. ЦБ РФ имеет **особый правовой статус** и является **юридическим лицом.** Его уставный капитал и иное имущество находятся в собственности РФ и в хозяйственном ведении ЦБ РФ.

В соответствии с целями и в порядке, которые установлены ФЗ от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ЦБ РФ осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая его золотовалютные резервы. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам ЦБ РФ, а ЦБ РФ – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства, или если иное не предусмотрено федеральными законами.

ЦБ РФ имеет **двойственную правовую природу:** с одной стороны, он одновременно является органом государственного управления специальной компетенции, а с другой – юридическим лицом, осуществляющим свою хозяйственную деятельность, проводящим банковские операции.

Цели деятельности ЦБ РФ:

• защита и обеспечение устойчивости рубля;

• развитие и укрепление банковской системы РФ;

• обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ.

Способы регулирования деятельности банковских организаций, которые осуществляет ЦБ РФ:

• проведение мер денежно-кредитного регулирования;

• установление экономических нормативов деятельности банков и надзор за их соблюдением. **Комплекс операций ЦБ РФ** с российскими и иностранными кредитными организациями установлен Правительством РФ в открытом перечне ст. 46 Закона о ЦБ РФ:

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под

обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные ЦБ РФ, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить и продавать драгоценные металлы;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории РФ и территориях иностранных государств;

9) выставлять чеки и векселя в любой валюте и др.

7. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ: ФУНКЦИИ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМЫ

Функции резервной системы в России выполняет ЦБ РФ. С этой точки зрения ЦБ РФ в российской банковской системе является резервным банком.

Резервный банк – уполномоченное государством кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее контроль и регулирование денежного обращения и реализацию некоторых других функций резервной системы.

Функции ЦБ РФ, установленные в ст. 4 Закона о ЦБ РФ, – это функции резервной системы применительно к российской банковской системе.

Основные функции ЦБ РФ:

1) во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; **2)** монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; **3)** является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования; **4)** устанавливает правила проведения банковских операций; **5)** осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов; **6)** осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами ЦБ РФ; **7)** принимает решение о государственной регистрации и лицензировании кредитных организаций; **8)** осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; **9)** регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями; **10)** осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций ЦБ РФ; **11)** организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль; **12)** определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами; **13)** устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ; **14)** устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; **15)** принимает

участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует составление платежного баланса РФ; **16)** устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет лицензирование валютных бирж по валютным операциям; **17)** проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные; **18)** осуществляет выплаты ЦБ РФ по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

8. БАНКОВСКАЯ ГРУППА И БАНКОВСКИЙ ХОЛДИНГ

Банковская группа – это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Согласно Закону о банках под **существенным влиянием** понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить ЦБ РФ об образовании банковской группы или банковского холдинга.

Коммерческая организация, которая в соответствии с Законом о банках может быть признана головной организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае управляющая компания банковского холдинга исполняет обязанности, которые в соответствии с Законом о банках возлагаются на головную организацию банковского холдинга.

Закон о банках признает **управляющей компанией банковского холдинга** хозяйственное общество, основной

деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая в соответствии с Законом о банках может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

9. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Согласно ст. 1 ФЗ от 8 августа 2001 г. «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» **государственная регистрация** – это акт уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемый посредством внесения в государственный реестр сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, а также иных сведений о юридических лицах.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается ЦБ РФ. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения ЦБ РФ о соответствующей государственной регистрации.

ЦБ РФ в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет **Книгу государственной регистрации кредитных организаций.**

Кредитная организация обязана информировать ЦБ РФ об изменении сведений, указанных в п. 1 ст. 5 Закона о государственной регистрации, за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента возникновения таких изменений. ЦБ РФ вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

2. Согласно ФЗ от 8 августа 2001 г. «О лицензировании отдельных видов деятельности» **лицензирование** – это мероприятия, связанные с предоставлением лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением и возобновлением действия, аннулированием лицензий и контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами при осуществлении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий.

В компетенцию ЦБ РФ как лицензирующего органа входят права по проведению проверок деятельности лицензиата, запрашиванию и получению необходимых объяснений и

документов, составлению актов (протоколов) с указанием конкретных нарушений, вынесение предупреждений лицензиату и решений, обязывающих лицензиата устранить выявленные нарушения в установленные сроки.

Банковская лицензия – это специальное разрешение (право) ЦБ РФ на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное кредитной организации без ограничения срока действия.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции только с момента получения лицензии, выданной ЦБ РФ (ст. 12 Закона о банках).

10. НАРУШЕНИЯ, ВЕДУЩИЕ К ОТЗЫВУ ЛИЦЕНЗИИ

В Законе о банках указан **исчерпывающий перечень оснований для отзыва** ЦБ РФ **лицензии** у кредитной организации. Это возможно в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные ФЗ о ЦБ РФ, а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного ФЗ от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов РФ, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом о ЦБ РФ.

11. ОБЯЗАННОСТЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ ПО ОТЗЫВУ ЛИЦЕНЗИИ

Банк России **обязан отозвать** у кредитной организации лицензию в случаях:

• если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%;

• если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного ЦБ РФ на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

• если кредитная организация не исполняет в срок, установленный ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», требования ЦБ РФ о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

• если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения на сумму не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда (МРОТ), установленного федеральным законом.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется ЦБ РФ в его официальном издании «Вестник Банка России» в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

Решение ЦБ РФ об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта ЦБ РФ и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России». Обжалование указанного решения ЦБ РФ, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения ЦБ РФ.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована.

12. НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банкротство – это способ оздоровления экономики и урегулирования конфликта должника и кредитора.

Согласно ФЗ от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» под ***несостоятельностью (банкротством) кредитной организации*** понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и(или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Признаки банкротства кредитной организации:

• неисполнение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей;

• срок неисполнения требований и (или) обязанности составляет не менее 14 дней со дня наступления даты их исполнения.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

• финансовое оздоровление кредитной организации во внесудебном порядке (оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации, изменение организационной структуры кредитной организации);

• назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, которая является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемой ЦБ РФ;

• реорганизация кредитной организации.

13. КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Конкурсное производство – это процедура банкротства, применяемая к кредитной организации, признанной банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Конкурсное производство является ликвидационной стадией конкурсного процесса.

Согласно ст. 124 Закона о несостоятельности (банкротстве) принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет открытие конкурсного производства и означает невозможность восстановления платежеспособности должника.

Срок конкурсного производства не может превышать одного года (с правом арбитражного суда продлить указанный срок не более чем на 6 месяцев).

С **момента принятия** арбитражным судом **решения о признании кредитной организации банкротом** и об открытии конкурсного производства наступают следующие **последствия:**

• продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных Законом о банках;

• сведения о финансовом состоянии кредитной организации прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну (речь идет только об информации о финансовом состоянии должника);

• совершение сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или влекущих за собой передачу ее имущества третьим лицам во владение и пользование, допускается исключительно в порядке такого предоставления;

• все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании сделок недействительными, о применении последствий их недействительности, а также требований по текущим обязательствам, могут быть предъявлены только в порядке конкурсного производства;

• исполнительные документы, исполнение по которым

прекратилось в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими требования судебных актов и актов других органов, конкурсному управляющему;

• снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства органы управления кредитной организации отстраняются от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом кредитной организации.

При принятии решения о признании кредитной организации банкротом, не имеющей лицензии ЦБ РФ на привлечении денежных средств физических лиц во вклады и об открытии конкурсного производства, арбитражный суд в своем определении утверждает кандидатуру **конкурсного управляющего.**

14. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Государственная регистрация фактов **ликвидации** и **реорганизации** осуществляется в порядке, предусмотренном Законом о государственной регистрации, с учетом особенностей, установленных Законом о банках и нормативными актами ЦБ РФ. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в ЦБ РФ.

ЦБ РФ **после принятия решения о государственной регистрации** направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в ЦБ РФ всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в течение 6 месяцев со дня представления в ЦБ РФ всех документов.

ЦБ РФ имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) ЦБ РФ по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

Учредители (участники) кредитной организации назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с ЦБ РФ.

Кредитная организация считается прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим

органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15. ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Принудительная ликвидация кредитной организации проводится по инициативе ЦБ РФ.

Центральный Банк РФ после отзыва у кредитной организации лицензии обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки банкротства, предусмотренные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Заявление ЦБ РФ о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в **Банк России** и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о ликвидации.

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является **Агентство по страхованию вкладов.**

Ликвидатором кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд утверждает **арбитражного управляющего,** аккредитованного при ЦБ РФ в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации. Основные **полномочия ликвидатора:**

• проведение собрания кредиторов;

• составление промежуточного ликвидационного баланса с перечнем требований кредиторов;

• удовлетворение требований кредиторов с реализацией имущества кредитной организации в порядке, установленном ФЗ

«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

• представление отчета о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса собранию кредиторов или комитету кредиторов кредитной организации. Арбитражный суд утверждает отчет согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации, но может быть продлен арбитражным судом.

16. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Согласно ст. 22 Закона о банках **филиалом кредитной организации** является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией ЦБ РФ.

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление валютных операций, имеют право открывать филиалы, расположенные на территории иностранных государств.

Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются ЦБ РФ.

Представительство кредитной организации – это ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании корпоративных положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Руководители филиалов и представительств действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности от законного представителя кредитной организации.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления об этом ЦБ РФ. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей.

17. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА, ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Денежная система РФ представляет собой национальную систему организации денежного обращения, исторически сложившуюся, закрепленную традициями и оформленную законодательно.

Элементы национальной денежной системы

1. **Официальная денежная единица** (валюта) страны, служащая масштабом цен, устанавливается в законодательном порядке. Основная денежная единица имеет деление на более мелкие виды денежных знаков (1 рубль = 100 копеек, 1 фунт стерлингов =100 пенсов). Подзаконными актами или решениями центральных банков стран регламентируются виды крупнокупюрных денежных знаков.

2. **Порядок обеспечения денежных знаков** – это характеристика видов и основных правил их обеспечения.

3. **Эмиссионный механизм** – это регламент выпуска и изъятия денежных знаков из обращения.

4. **Структура денежной массы,** находящейся в обращении, включает ряд параметров: соотношение между наличными и безналичными деньгами, между объемами эмитированных купюр разного достоинства. От структуры денежной массы зависит удобство расчетов.

5. **Порядок** налично-денежного и безналичного **денежного обращения.**

6. **Порядок прогнозного планирования** определяет цели и задачи прогнозного планирования, организации и учреждения, составляющих планы, систему самих прогнозных планов денежного обращения, методику их составлений и совокупность рассчитываемых параметров и показателей.

7. **Механизм денежно-кредитного регулирования:** во-первых, представляет собой совокупность способов, методов, инструментов воздействия государства на денежно-кредитную сферу экономики; во-вторых, включает задачи, объекты и институты денежно-кредитного регулирования; в-третьих, права, обязанности и ответственность органов, его осуществляющих.

8. **Курс национальной валюты** – это официально установленное стоимостное соотношение между рублем и национальными валютами иных стран. Порядок установления валютного курса представляет собой совокупность правил установления курса национальной валюты и порядок обмена

национальной валюты на иностранную по актам ЦБ РФ. Официальный курс рубля определяется ЦБ РФ и публикуется в печати.

9. **Порядок кассовой дисциплины** включает общие правила исполнения денежных расчетов, осуществляемых через кассы, и принципы обеспечения контроля за ними.

18. ТИПЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Для характеристики денежной системы страны необходимо определить не только ее элементы, но и тип. Типы денежных систем определяются, прежде всего, в зависимости от формы денежного материала (товарной, металлической, бумажной, виртуальной). Товарные и металлические деньги являются полноценными, бумажные и виртуальные – неполноценными.

Современный **тип денежной системы** характеризуется следующими **признаками:**

• отмена официального золотого содержания денежных единиц, деньги не имеют металлической основы, демонетизация золота;

• переход к неразменным на золото кредитным деньгам;

• сохранение в денежном обороте наряду с кредитными деньгами бумажных денег в форме казначейских билетов;

• выпуск банкнот в обращение в порядке кредитования хозяйств, государства, а также под прирост официальных золотых и валютных резервов;

• преобладание в денежном обращении безналичного оборота при сокращении наличного. **Принципы управления денежной системой —**

это совокупность правил, руководствуясь которыми государство организует денежную систему страны. К ним относятся:

1) централизованное управление национальной денежной системой;

2) прогнозное планирование денежного оборота, означающее, что планы денежного оборота подготавливаются как совокупность общих оценок на базе научных представлений о состоянии и перспективах национальной экономики или отдельных ее секторов в будущем. Основной финансовый план государства – бюджет – оформляется законодательно и носит директивный характер;

3) обеспеченность денежных знаков, выпускаемых в оборот. Все денежные знаки обеспечены различными банковскими активами (золотом и другими драгоценными металлами, свободно конвертируемой валютой, товарно-материальными ценностями, ценными бумагами, долговыми обязательствами и др.);

4) административная подчиненность и подотчетность ЦБ РФ только законодательной власти;

5) постоянный государственный надзор и контроль за

денежным оборотом, который осуществляется уполномоченными государственными органами (финансовыми, налоговыми, банковскими и др.);

6) функционирование исключительно национальной валюты на территории страны, как средства платежа.

19. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Денежное обращение – движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругооборот товаров, нетоварные платежи и расчеты.

Формы денежного обращения:

• обращение наличных денег, т.е. денежных знаков (банкнот и монет);

• безналичное денежное обращение состоит в списании денежной суммы со счета одного субъекта и зачислении ее на счет другого субъекта с участием банка.

Регулирование денежного обращения выражается в денежно-кредитной (монетарной) политике, которую осуществляет ЦБ РФ, и состоит в изменении предложения денег с целью снижения инфляции и стимулирования экономического роста.

Оптимально организованная денежная система способствует эффективному кругообороту доходов и расходов, наилучшим образом обслуживает развитие всех сфер экономической деятельности, движение экономики в целом.

Политика «дорогих денег» проводится для обуздания инфляции. Сокращение денежного предложения вызывает рост процентной ставки за кредит. Это может привести к уменьшению темпов инфляции, но одновременно сократит инвестиции и обострит проблему занятости.

Политика «дешевых денег» направлена на стимулирование экономического роста. Для этого увеличивается денежное предложение, снижается процентная ставка за кредит, становится более доступным кредит, возрастают инвестиции и занятость. Однако эта политика чревата увеличением темпов инфляции.

Инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ установлены в ст. 35 Закона о Центральном банке РФ:

• процентные ставки по операциям Банка России;

• нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);

• операции на открытом рынке;

• рефинансирование кредитных организаций;

• валютные интервенции;

• установление ориентиров роста денежной массы;

• прямые количественные ограничения;

• эмиссия облигаций от своего имени.

20. ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦБ РФ

К таким методам относятся:
• изменение учетной ставки;
• операции на открытом рынке;
• изменение норм обязательных резервов.

Учетная политика основана на регулировании рынка ссудных капиталов путем изменения учетной ставки ЦБ РФ. По этой ставке осуществляется переучет банковских векселей, может предоставляться им ломбардный кредит (под залог ценных бумаг). Повышая ставку по кредитам, ЦБ РФ побуждает другие кредитные учреждения сократить заимствования. Это затрудняет пополнение резервных счетов, ведет к росту процентных ставок по коммерческим кредитам и в конечном счете к сокращению кредитных операций в стране. Если ЦБ РФ снижает учетную ставку, он облегчает для коммерческих банков пополнение ресурсов и тем самым поощряет кредитную экспансию.

Операции на открытом рынке – это наиболее гибкий метод регулирования ликвидности и кредитных вложений банков путем размещения государственного долга. ЦБ РФ по поручению Правительства РФ на аукционах (первичный рынок) проводит размещение государственных или корпоративных (при государственной гарантии) ценных бумаг среди официальных дилеров. Правительство, получая денежные средства, использует их для покрытия дефицита государственного бюджета или для других целей. ЦБ РФ, то покупая, то продавая государственные ценные бумаги, регулирует их доходность, следовательно, стимулирует коммерческие банки и население покупать или продавать эти бумаги, а значит, уменьшать или увеличивать свои кредитные ресурсы, направляя потоки кредитов на те или иные рынки.

Изменение норм обязательных резервов.

ЦБ РФ повышает или снижает норму обязательных резервов в зависимости от экономической ситуации в стране. При увеличении нормы у коммерческих банков уменьшаются суммы на выдачу кредитов. Предложение денег сокращается, заемные средства становятся дороже, что снижает деловую активность, вызывает сокращение производства и наличных денег в обращении, а также уменьшение инфляции. Напротив, снижение

резервной нормы вызывает кредитную экспансию – предложение денег растет, процентная ставка снижается, кредит становится привлекательным, следовательно, прибыльными являются новые инвестиции для предприятий. Это в свою очередь означает рост производства и снижение уровня безработицы.

Баланс денежных доходов и расходов населения содержит доходную и расходную части. Его основная функция – обобщение информации от финансовых учреждений.

21. ДЕНЕЖНЫЕ РЕФОРМЫ. ЭМИССИОННОЕ ПРАВО

Денежная реформа – преобразование денежной системы государства, проводимое с целью стабилизации и укрепление денежного обращения.

Кредитно-денежная политика государства допускает возможность проведения следующих видов денежных реформ:

• **нуллификация** – аннулирование обесценившейся национальной денежной единицы и введение новой денежной единицы;

• **девальвация** – снижение официального курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте;

• **ревальвация** – повышение официального курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте;

• **деноминация** – укрупнение масштаба цен, т.е. «зачеркивание нулей» на денежных знаках. **Эмиссионное право** рассматривается с двух точек зрения:

1) совокупность правовых норм, определяющих порядок эмиссии денег и их суррогатов;

2) предельный размер выпуска в обращение денежных знаков.

Право на эмиссию официальных платежных средств состоит в:

• выпуске в обращение и изъятии из обращения денежных знаков;

• организации изготовления денежных знаков (банкнот и монет);

• регулировании денежной массы в обращении.

Денежная эмиссия – это выпуск наличных денег (банкнот и монет) в обращение. Организация их обращения и изъятия из обращения осуществляются исключительно ЦБ РФ. Описание новых денежных знаков публикуется в СМИ.

22. КАССОВЫЙ ПЛАН И КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Кассовый план – финансовый документ, в котором учтено движение наличных денег через кассу предприятия.

Кассовый план предприятия рассчитывается на квартал и передается предприятием в обслуживающий его банк.

Разделы кассового плана:

• источники поступления наличных денег;

• расходы;

• календарь выдач заработной платы работникам. **Порядок его составления, рассмотрения и утверждения.** Банк с учетом кассового плана предприятия рассчитывает свой прогноз кассовых оборотов и передает его в ЦБ РФ, где формируется прогноз кассовых оборотов по стране. В соответствии с этим прогнозом каждому банку устанавливается свой эмиссионный результат, т.е. количество наличных денег, используемых банком в течение квартала. На этом основании каждому предприятию устанавливается лимит денежной наличности в его кассе. Все деньги сверх лимита сдаются в обслуживающий банк и хранятся на счетах.

Кассовые операции – операции, связанные с получением и расходованием наличных денег непосредственно из кассы организаций.

Правила ведения кассовых операций регулируют кассовый оборот.

Кассовый оборот – оборот наличных денег, прошедших через кассу организации или учреждения.

Лимит кассы – сумма наличных денег, которая может постоянно находиться в кассе предприятия.

Для расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу.

Кассовая книга – единичный документ, в котором предприятием учитываются все поступления и выдачи наличных денег.

Прием наличных денег кассами юридических лиц производится по приходным кассовым ордерам, подписанным лицом, уполномоченным руководителем. О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру, заверенная подписями главного бухгалтера и кассира, заверенная печатью.

Выдача наличных денег из кассы юридического лица допускается под отчет только на хозяйственно-операционные

расходы по расходным кассовым ордерам, платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и т.д.

23. ДЕНЬГИ

Деньги являются особым объектом гражданских прав, относимым к вещам.

Определение понятия «деньги» в ГК РФ не дано. В ст. 130 ГК РФ деньги признаются движимым имуществом. Главная особенность денег как объекта гражданских прав заключается в том, что они, будучи всеобщим эквивалентом, могут заменить собой в принципе почти любой другой объект имущественных отношений, носящий возмездный характер, в любой сделке.

Поскольку деньги представляют собой экономико-правовую категорию, необходимо учитывать следующие **функции денег:**

• средство обращения;

• средство сохранения стоимости;

• единица счета (мера стоимости);

• средство платежа.

Деньги делятся на два вида – национальная и иностранная валюта.

По смыслу ст. 1 Закона о валютном регулировании **деньги** – это:

1) **валюта Российской Федерации:**

• денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

• средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

2) **иностранная валюта:**

• денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

• средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

По форме деньги бывают **наличные** и **безналичные,** поскольку согласно ст. 140 ГК РФ денежные платежи осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

24. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В ГК РФ содержится определение **ценной бумаги** как строго формального документа, удостоверяющего имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении этого документа. Однако ГК РФ не дает полной характеристики понятия «ценная бумага».

Свойства ценных бумаг. Исходя из гражданско-правового понимания ценной бумаги, можно установить комплекс неотъемлемых свойств, присущий любой ценной бумаге в РФ:

• документальность (в п. 2 ст. 147 ГК РФ определена публичная достоверность ценной бумаги, в силу чего недопустим отказ от исполнения по ценной бумаге со ссылкой на отсутствие основания, по которому она выдана, либо на его недействительность, т.е. ценная бумага публично достоверна как документ, независимо от того, существует ли она в форме бумажного сертификата или в безналичной форме;

• стандартность формы выражается в том, что реквизиты закрепляются законом;

• стандартность содержания – это установленный минимальный комплекс прав (вещных, обязательственных, корпоративных), которые удостоверяет ценная бумага;

• обращаемость – способность ценной бумаги быть оборотоспособным объектом гражданских отношений;

• нормативное признание государством, т.е. правовая регулируемость;

• рыночность – способность ценной бумаги как особого товара образовать свой рынок с присущей ему организацией, функциями, правилами и т.д.;

• обязательность исполнения – отказ от исполнения обязательства, выраженного ценной бумагой, не допустим, если не будет доказано, что ценная бумага попала к держателю неправомерно;

• ликвидность, т.е. способность быть проданной с минимальными затратами денег и времени. Комплекс указанных атрибутивных свойств позволяет говорить о ценной бумаге как особом объекте гражданских прав.

25. ФУНКЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Необходимость ценных бумаг обусловлена их функциями.

1. **Общие функции:**

• мобилизация капитала;

• перераспределение денежных средств между участниками рынка ценных бумаг, отраслями и сферами экономики, между населением и государством, территориями и странами, между коммерческими организациями;

• объект гражданских прав и совершения сделок;

• оптимизация экономических отношений, т.е. обеспечение упрощенной передачи прав на материальные блага;

• средство перевода прав;

• объект сохранения материальных ценностей;

• регулятивная функция;

• инструмент оперативного и эффективного вложения капитала;

• функция капитализации, т.е. обеспечение получения дохода на капитал и/или возврат капитала;

• правомочная, т.е. предоставляет дополнительные права владельцу, помимо права на капитал (например, право на участие в управлении, на информацию и т.д.);

• информационная, т.е. биржевой курс ценных бумаг позволяет наблюдать за изменениями экономической и политической жизни страны. Курсы реагируют на события – понижаясь или повышаясь.

2. **Специальные функции,** присущие отдельным видам ценных бумаг:

• инструмент привлечения инвесторов;

• обеспечение исполнения обязательств;

• обслуживание товарного и денежного обращения;

• платежно-расчетная функция;

• обслуживание заемных (в том числе кредитных) обязательств;

• обслуживание ипотечных отношений;

• средство финансирования производства.

26. ВИДЫ ЦЕННЫХ БУМАГ, ВЫПУСКАЕМЫХ БАНКАМИ

1. **Акция** – это эмиссионная, именная, долевая, капиталораспорядительная, бессрочная, безотзывная, доходная, конвертируемая, рыночная, инвестиционная, спекулятивная, биржевая, котируемая ценная бумага.

Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» определяет акцию как эмиссионную ценную бумагу, закрепляющую права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

2. **Облигация** – это эмиссионная, долговая, денежно-распорядительная, срочная, инвестиционная, доходная, конвертируемая, рыночная, биржевая, котируемая ценная бумага. Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

3. **Вексель** – это неэмиссионная, высокономинальная, денежно-распорядительная, документарная, долговая, инвестиционная, абстрактная, безусловная, срочная, доходная, рыночная, внебиржевая ценная бумага. Вексель является ценной бумагой, составленной в строго определенной форме, удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика выплатить по наступлении предусмотренного в векселе срока в определенном месте указанную денежную сумму владельцу векселя. В случае неплатежа со стороны всех солидарных должников, вексель в обязательном порядке подлежит опротестованию в нотариальных органах.

4. **Чек** – это неэмиссионная, банковская, денежно-распорядительная, имеющая денежное обеспечение на банковском счете, документарная, публично-достоверная, безотзывная, краткосрочная, расчетная ценная бумага. В соответствии с ГК РФ чеком признается ценная бумага,

содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

5. **Банковский сертификат** – это банковская, неэмиссионная, документарная, именная, денежно-распорядительная, доходная, долговая, инвестиционная, имеющая денежное обеспечение на банковском вкладе ценная бумага.

6. **Сберегательная книжка на предъявителя** – это банковская, неэмиссионная, документарная, предъявительская, денежно-распорядительная, имеющая денежное обеспечение на банковском вкладе ценная бумага. Сберегательная книжка на предъявителя (ст. 843 ГК РФ) – это юридическая форма удостоверения договора банковского вклада (депозита) с гражданином и внесения денежных средств на его счет, в соответствии с которым банк, принявший поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее лицу, предъявившему сберегательную книжку.

27. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

Закон о банках регламентирует банковскую тайну. Кредитная организация, ЦБ РФ, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют **тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.** Все служащие кредитной организации **обязаны** хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией.

Кредитная организация **выдает справки:**

• по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате РФ, налоговым и таможенным органам РФ, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;

• по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений;

• по счетам и вкладам физических лиц им самим, судам, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ, а при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;

• по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»).

За разглашение банковской тайны ЦБ РФ организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию

вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законом.

Информация по операциям юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц с их согласия предоставляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с ФЗ «О кредитных историях».

28. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Банковские операции – это деятельность кредитных организаций, связанная с использованием денег, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней, а также прав требования юридических и физических лиц в гражданском обороте.

По Закону о банках к банковским операциям и сделкам относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

2) размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

9) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

10) факторинговые операции;

11) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц;

12) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

13) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

14) лизинговые операции;

15) оказание консультационных и информационных услуг;

16) операции с ценными бумагами, в том числе выпуск, покупка, продажа, учет, хранение, доверительное управление и

т.д.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью (ст. 5-6 Закона о банках).

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии ЦБ РФ – и в иностранной валюте.

29. ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Обязательность банковского счета обусловлена с необходимостью учета всех безналичных платежей, кредитов и остатков денег.

Все отношения, связанные с зачислением и расходованием безналичных денег, существуют в рамках специальной экономической категории, которая называется **«счет»** и означает правоотношение по поводу зачисления денег и проведения платежей с участием кредитной организации.

Выделяют следующие виды счетов.

Расчетный счет – счет, который открывается коммерческим организациям для осуществления любых операций, предусмотренных договором банковского счета (зачисления выручки от реализации товаров, получения кредитов и т.д.). В соответствии со ст. 30 Закона о банках количество расчетных счетов не ограничивается. Расчетные счета могут открываться некоммерческим организациям (фондам, потребительским кооперативам), филиалам и представительствам юридического лица по ходатайству последнего, если они ведут коммерческую деятельность.

Временный (накопительный) расчетный счет – открывается при создании хозяйственных товариществ и обществ их учредителями, на который зачисляются средства в оплату уставного (складочного) капитала. Затем он переходит в обычный расчетный счет.

Текущий счет – открывается некоторым учреждениям, а также филиалам и представительствам юридических лиц, если они не занимаются коммерческой деятельностью. Круг операций с текущего счета ограничивается административными расходами, включая оплату труда.

Вспомогательный расчетный субсчет – открывается коммерческой организацией для выделения расчетов филиалов и представительств, имеющих текущие счета, для производства расчетов по месту нахождения филиала (представительства).

Бюджетный счет – открывается субъектам, которым дано право распоряжаться бюджетными средствами. Бюджетные счета зависят от вида бюджетов (федеральный, субъекта Федерации, муниципального образования).

Специальный валютный счет может применяться для осуществления:

• валютных операций по движению капитала;

• купли-продажи иностранной валюты и чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

• операций с внутренними и внешними ценными бумагами.

Корреспондентский счет (субсчет) – отражает расчеты, произведенные одной кредитной организацией по поручению и за счет другой кредитной организации на основе заключенного корреспондентского договора, т.е. это счет, на котором учитываются взаиморасчеты банков. Такие счета открываются либо в расчетно-кассовых центрах ЦБ РФ, либо непосредственно банками на основе межбанковских соглашений.

30. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

В гражданском праве счет лица в банке как экономическая категория возникает при заключении договора банковского счета. Этот договор предшествует всем кредитно-расчетным операциям, которые ведутся с безналичными деньгами.

Договор банковского счета является:

• консенсуальным (действует с момента подписания);

• финансовым;

• возмездным (банк обязан выплачивать клиенту проценты за пользование средствами клиента);

• двусторонне обязывающим.

Обязательной стороной договора банковского счета является банк. В ряде случаев владелец счета вообще не может быть стороной договора. Это возможно, если юридическое лицо, которое имеет расчетный счет, обратилось в банк с предложением об открытии своему филиалу или представительству иного или аналогичного банковского счета. В этом случае филиал (представительство) будет являться владельцем счета, но не стороной договора.

Предмет договора банковского счета – это операции банка с денежными средствами клиента, находящимися на его банковском счете. Права клиента на денежные средства носят обязательственный характер и учитываются в виде остатков по счету.

Порядок открытия и ведения счетов в соответствии со ст. 30 Закона о банках устанавливается ЦБ РФ.

При исполнении взаимных обязательств по договору банковского счета банк вправе требовать оплаты своих услуг, а также возврата средств, связанных с кредитованием счета, и уплаты процентов по кредиту, а клиент имеет право требовать уплаты процентов за пользование его денежными средствами. Способом прекращения таких обязательств является зачет, который осуществляется по общим правилам ст. 410 ГК.

Исходя из существа договора банковского счета банк не вправе со ссылкой на ст. 410 ГК РФ не зачислять на расчетный счет поступающие в адрес клиента суммы, указывая на имеющуюся у клиента задолженность по кредиту и иным денежным обязательствам.

Списание денег со счета осуществляется банком:

• на основании распоряжений клиента, кроме случаев, когда это предусмотрено законом, договором или производится по решению суда;

• на основании закона или решения суда в бесспорном порядке.

Банк несет **ответственность** за несвоевременное или неправильное зачисление на счет поступивших клиенту денежных средств либо за их необоснованное списание со счета, а также за невыполнение указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета. Эта ответственность состоит в уплате процентов на сумму ненадлежаще использованных денежных средств в порядке и размере, установленных ст. 395 ГК РФ на основе ставки рефинансирования ЦБ РФ, и возмещении убытков в части, не покрытой суммой уплаченных процентов.

В случае просрочки исполнения банком платежного поручения клиента последний вправе до момента списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика отказаться от исполнения указанного поручения и потребовать восстановления не переведенной по платежному поручению суммы на его счете.

31. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Гражданским кодексом РФ установлено, что клиенту счет в банке открывается на основании договора банковского счета.

Основываясь на Законе о банках, каждый банк своим локальным нормативным документом утверждает перечень документов, необходимых для открытия счета, и порядок их оформления.

Для открытия счета **клиентом представляются в банк** следующие документы:

1. Заявление на открытие счета, которое подписывается руководителем и главным бухгалтером организации или индивидуальным предпринимателем.

2. Договор банковского счета по типовой форме, утвержденной головным банком.

3. Документы о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4. Копия Устава, заверенная нотариально. При наличии изменений и дополнений в Устав представляются и их копии, заверенные нотариально (при этом нотариально заверенная копия должна быть сделана с копии, удостоверенной регистрирующим органом) или органом, зарегистрировавшим дополнения или изменения.

Если счет открывается структурному подразделению юридического лица, то представляется копия Положения о структурном подразделении, заверенная нотариально или органом, утвердившим Положение.

5. Копия Устава и учредительного договора представляются юридическими лицами в организационноправовой форме общества с ограниченной ответственностью (ООО).

6. Копия документа о создании (учреждении) или реорганизации (слияние, выделение, присоединение, разделение, преобразование) юридического лица: **а)** протокол общего собрания учредителей; **б)** решение единственного учредителя; **в)** распоряжение, постановление или приказ органа, уполномоченного создавать (учреждать) юридическое лицо.

7. Копия или выписка из протокола общего собрания или заседания совета директоров либо решение учредителя об избрании руководителя.

8. Копия или выписка из трудового договора в части срока договора и полномочий руководителя.

9. Копии приказов о вступлении в должность руководителя и о назначении главного бухгалтера.

10. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально или банком по форме 0401026.

11. В случае заявления в карточке образцов подписей и других лиц, кроме руководителя и главного бухгалтера, представляются документы, подтверждающие полномочия этих лиц (копия приказа о приеме на работу или доверенность).

12. Ксерокопии паспортов лиц, заявленных в карточке образцов подписей.

13. Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на налоговый учет.

14. Копия информационного письма об учете в Едином государственном реестре предприятий и организаций Федеральной службы государственной статистики, заверенная оттиском печати и полномочным должностным лицом организации.

32. ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Изменение договора банковского счета происходит при реорганизации юридического лица и влечет за собой переоформление данного счета. В этом случае клиент обязан предоставить те же документы, что и при открытии банковского счета.

Расторжение договора банковского счета может осуществляться не только по общим основаниям, но и в одностороннем порядке. По инициативе клиента договор может быть расторгнут в любое время. Поэтому при наличии в договоре банковского счета условия, ограничивающего права клиента на расторжение договора в зависимости от факта невозвращения банку полученного кредита или по каким-либо другим причинам, такие условия считаются ничтожными.

Однако **банк вправе его расторгнуть лишь в судебном порядке в двух случаях:**

1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

2) при отсутствии операций по этому счету в течении года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней после получения заявления от клиента (ст. 859 ГК РФ).

В случае расторжения договора банковского счета денежное обязательство банка включает как остаток средств на счете, так и суммы, списанные по платежным поручениям со счета клиента, но не перечисленные с корреспондентского счета банка.

Договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

Договор банковского счета прекращается в случае ликвидации юридического лица или смерти гражданина. Последствием расторжения или прекращения договора является закрытие счета клиента.

Ответственность, предусмотренная ст. 856, 866 ГК РФ или договором, применяется к банку лишь за период до расторжения

договора. Если после расторжения договора банк неправомерно удерживает остаток денежных средств на счете, а также суммы по неисполненным платежным поручениям, ответственность банка наступает в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

33. РАСЧЕТЫ

Правовое регулирование безналичных расчетов: гл. 45-46 ГК РФ и Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Расчеты – это один из основных видов банковских операций и обязательств. Основанием возникновения расчетных отношений является совершение плательщиком действий, направленных на осуществление платежа получателю. В соответствии со ст. 140 ГК РФ платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Статья 861 ГК РФ определяет, что расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если законом не установлено ограничений.

Расчетные правоотношения – это вид банковских правоотношений, возникающих по поводу расчетов. ГК РФ определяет субъекты расчетных правоотношений, условия заключения договора счета, права, обязанности и ответственность сторон, а также формы безналичных расчетов.

Участниками расчетных правоотношений являются: плательщик – банк плательщика – банк получателя – получатель.

Принципы современной организации безналичных расчетов:

1) использование банковского счета. Понятие «правовой режим расчетного счета» включает взаимоотношения банка и клиента, связанные с функционированием расчетного счета на основе договора;

2) свобода выбора счетов в различных банках;

3) определенная форма прохождения безналичных расчетов (т.е. способ совершения безналичных расчетов с применением установленного платежного документа). ГК РФ предусматривает использование расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, расчетов чеками, расчетов по инкассо. На эти же формы распространяются нормы Положения ЦБ РФ о безналичных расчетах;

4) обязательность применения расчетного документа для списания денег со счета. Положение ЦБ РФ о безналичных расчетах устанавливает реквизиты, сроки, порядок оформления, приема, отзыва и порядок возврата из картотеки неиспользованных расчетных документов в случае закрытия счета клиентом;

5) единый срок действия выписанного расчетного документа – 10 дней, не считая дня выписки;

6) осуществление банком платежей по распоряжению клиента;

7) срочность платежа. По ФЗ о Центральном банке РФ сроки для безналичных расчетов составляют два операционных дня в пределах одного субъекта РФ и пять операционных дней в пределах РФ;

8) ограничение прав владельца счета на распоряжение находящимися на его счете деньгами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством (согласно ст. 857 ГК РФ это наложение ареста на находящиеся на счете денежные средства и приостановление операций по счету).

34. РАСЧЕТНЫЙ ДОКУМЕНТ

Расчетные операции осуществляются кредитными организациями на основании расчетных документов (Положение ЦБ РФ от 3 октября 2004 г № 2-П «О безналичных расчетах в РФ»).

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

• распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

• распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Главной функцией расчетного документа является проведение безналичных расчетов.

Расчетные документы должны содержать следующие **реквизиты:**

1) наименование расчетного документа;

2) номер, число, месяц, год выписки расчетного документа;

3) вид платежа;

4) наименование плательщика, номер его счета, индентификационный номер налогоплательщика;

5) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский индентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

6) наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета (субсчета);

7) назначение платежа;

8) сумма и очередность платежа;

9) вид операции, подписи уполномоченных лиц и оттиск печати.

35. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

Согласно ст. 863 ГК РФ **«при расчетах платежным поручением** банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота».

В соответствии с Положением о безналичных расчетах платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денег на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности денег на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денег (кредитование счета), платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету № 90 902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

Когда платежное поручение исполнено, банк обязан информировать плательщика по его требованию не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором.

Платежные поручения **являются самой распространенной формой расчетов,** что связано со следующим:

• относительно простой и быстрый документооборот;

• ускорение движения денежных средств;

• возможность использовать данную форму расчетов при нетоварных платежах;

• возможность расчетов в разные моменты исполнения обязательства между участниками – авансовые (т.е. до отгрузки товара), путем прямого акцепта (т.е. после отгрузки товара), отсроченные;

• частичная оплата платежных поручений из картотеки с применением платежного ордера;

• возможность осуществлять плановые платежи, т.е. расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке товара или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета

плательщика на счет получателя в конкретные сроки и в определенной сумме, что упрощает технику расчетов и дает возможность участникам расчетов заранее планировать свой платежный оборот.

36. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ

Согласно ст. 867 ГК РФ **«при расчетах по аккредитиву** банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель».

В соответствии с Положением о безналичных расчетах участники аккредитивных расчетов должны указывать в договоре и заявлении плательщика в банк вид аккредитива. В ГК РФ предусмотрены следующие **виды аккредитивов:**

1) отзывный покрытый аккредитив;

2) отзывный непокрытый аккредитив;

3) безотзывный покрытый неподтвержденный аккредитив;

4) безотзывный покрытый подтвержденный аккредитив;

5) безотзывный непокрытый неподтвержденный аккредитив;

6) безотзывный непокрытый подтвержденный аккредитив.

Безотзывный аккредитив – это аккредитив, который не может быть отменен или изменен без согласия получателя средств.

Отзывный аккредитив может быть отменен или изменен банком-эмитентом без согласия получателя средств.

Покрытый (депонированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива (собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит) в исполняющий банк на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив – аккредитив, при открытии которого банк-эмитент сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка не перечисляет, но предоставляет ему право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Подтверждение аккредитива означает, что по просьбе банка-эмитента исполняющий банк принимает на себя дополнительное к обязательству банка-эмитента обязательство произвести платеж в соответствии с условиями безотзывного аккредитива. Подтвержденный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Особенности аккредитива:

• гарантийная функция. Аккредитивная форма гарантирует

платеж поставщику за счет средств плательщика либо за счет средств обслуживающего его банка;

• возможность произвести частичные платежи из суммы аккредитива;

• акцепт уполномоченного плательщиком лица, который может быть предусмотрен условиями аккредитива. В этом случае представитель плательщика знакомится с документами, представленными получателем средств, и дает согласие на исполнение аккредитива путем совершения на этих документах определенной надписи.

37. РАСЧЕТЫ ПО ИНКАССО

Согласно ст. 874 ГК РФ **при расчетах по инкассо** банк (банк-эмитент) обязуется по поручению и за счет клиента осуществить действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

Банк-эмитент, получив документы от клиента (кредитора), начинает процедуру инкассирования сам или направляет их исполняющему банку. Далее исполняющий банк представляет все документы плательщику для совершения платежа или для акцепта в той форме, в которой они получены. Дополнительно в документах могут быть сделаны лишь отметки и надписи банка, необходимые для оформления инкассовой операции.

Представленные на инкассо документы могут подлежать оплате либо по предъявлении либо в иной срок (в этом случае исполняющий банк представляет документы плательщику для акцепта).

Полученные (инкассированные) суммы должны быть немедленно переданы исполняющим банком в распоряжение банку-эмитенту, который обязан зачислить их на счет клиента.

В расчетах по инкассо допускаются частичные платежи, если это установлено банковскими правилами, либо при наличии специального разрешения в инкассовом поручении.

На основании Положения о безналичных расчетах при расчетах по инкассо используются **два типа расчетных документов** в зависимости от предъявителя:

• платежные требования, оплата которых производится по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке);

• инкассовые поручения, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Указанные документы предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя), за исключением инкассовых поручений налоговых и таможенных органов, которые предъявляются непосредственно в кредитную организацию, обслуживающую должника (ст. 46 Налогового кодекса РФ и ст. 6 ФЗ «Об исполнительном производстве»).

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором, когда для получателя важна инициатива в выставлении требований получения денежного платежа.

Инкассовые поручения применяются:

• в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

• для взыскания по исполнительным документам (причем поручение должно содержать ссылку на дату и номер исполнительного документа, а также наименование органа, вынесшего решение и приложение подлинника исполнительного документа или его дубликата);

• в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

38. РАСЧЕТЫ ЧЕКАМИ

Основная особенность **расчетов чеками:** чек – не только **расчетный документ,** но и **ценная бумага,**

которая согласно ст. 877 ГК РФ содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Обязательные участники **чекового правоотношения** – три лица: чекодатель, плательщик по чеку (исключительно банк) и чекодержатель. Дополнительно в чековое правоотношение могут войти **авалист** (гарант платежа) и еще один или несколько **индоссантов** (бывших чекодержателей).

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

• средства, депонированные чекодателем на отдельном счете;

• средства на соответствующем счете чекодателя не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. Только в этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка. Обязательства по чеку являются **безотзывными,** т.е. чекодатель не вправе давать плательщику указания о неоплате выписанного им чека. За неоплату чека перед чекодержателем солидарную ответственность несут чекодатель, авалисты, индоссанты (за исключением плательщика). Преимущество чеков перед другими формами расчетов состоит в **наличии нескольких гарантов.**

По Положению о безналичных расчетах форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом того, что чек должен содержать все обязательные реквизиты: наименование «чек»; поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; наименование плательщика и указание номера счета, с которого должен быть произведен платеж; указание валюты платежа; указание даты и места составления чека; подпись чекодателя.

Выделяют такие виды чеков, как ордерный, именной и на предъявителя.

Чекодержатель может использовать следующие **функции чеков:**

• средство получения платежа (продавец получает от плательщика вместо денег чек, чтобы затем в течение 10 дней зачислить денежную сумму чека со счета плательщика на свой счет или получить наличные деньги). Хотя сама по себе выдача

чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан;

• средство обращения как любой ценной бумаги (держатель чека имеет возможность рассчитаться этим чеком с третьим лицом).

39. ПОНЯТИЕ И ФУНКЦИИ БАНКОВСКИХ КАРТ

Рост платежного оборота и вместе с ним издержек обращения наличных денег обусловили появление принципиально нового механизма денежного обращения – комплексной автоматизированной системы электронных безналичных расчетов, основанной на применении банковских карт.

Банковская карта – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с деньгами, находящимися у эмитента. Такое определение дается в Положении ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Банковская карта (так называемая пластиковая карточка) является персонифицированным платежным инструментом, обладающим для пользователя следующими **качествами:**

• удобством обращения;

• значительным уровнем защищенности средств, хранящихся на карточном счете в банке (особенно смарт-карты);

• определенным объемом информации;

• многократным применением; а также **возможностями:**

• безналичной формы оплаты товаров и/или услуг;

• получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банкоматах;

• информирования о своей платежеспособности (банковская карта может «рассказать» об уровне жизни и доходах своего держателя не хуже, чем элитная квартира, престижный автомобиль или эксклюзивные часы);

• проверки каждой операции при обращении пользователя в банк;

• получения льгот, скидок и преференций;

• пользования кредитом банка (по лимиту на карточке).

40. ТИПЫ БАНКОВСКИХ КАРТ

Банковские карты можно классифицировать на следующие **типы.**

а) по источнику денежных средств:

• кредитная, по которой банк-эмитент предоставляет кредит пользователю карты и перечисляет деньги на карточный счет (по оценкам экспертов, количество международных кредитных карт на российском рынке сегодня уже приближается к 1 млн шт.);

• расчетная, т.е. клиент вносит свои денежные средства на счет и использует их с помощью банковской карты;

б) по технологическим характеристикам:

• карта с магнитной полосой получила наибольшее распространение. На карте – три дорожки. Одна из них предназначена для перезаписи данных во время каждой операции по карте, а две другие используются для идентификационных целей. Перед выдачей клиенту такой карты на ее поверхности производится тиснение некоторых характеристик для идентификации держателя. Такая карта используется лишь в идентификационных целях и не несет информации о текущем состоянии карточного счета и применяемых по нему ограничениях;

• карта со встроенной микросхемой (микропроцессорная, смарт-карта, чиповая) хранит в памяти информацию о состоянии карточного счета и о нескольких последних сделках с картой. Такая карта многофункциональна, обладает высокой защищенностью от несанкционированного доступа и позволяет проводить авторизацию в режиме *off-line.* В этом случае непосредственной связи торговой точки с процессинговым центром не требуется. Карта обменивается информацией с электронным терминалом, и происходит «распознавание», после чего остаток средств по карте уменьшается на сумму покупки. В результате время для получения авторизации сокращается в несколько раз; **в) по набору возможностей:** классическая (ограниченный набор услуг); элитная (максимальный объем сервисного пакета и преференций).

Услуги, входящие в элитный пакет: выделение кредита по карте; страхование рисков держателей карт; доступ в VIP-зону в аэропортах и портах мира; возможность заказа дополнительных карт для членов семьи; обслуживание персональными менеджерами банка; значительные скидки в престижных отелях, аэропортах, агентствах аренды автомобилей, у туроператоров и в дорогих магазинах; услуги передачи личных и деловых

сообщений.

41. ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Электронная платежная система – это совокупность правоотношений, технологических методов и поддерживающих их организаций и частных лиц, которые обеспечивают условия для использования банковских пластиковых карт определенного стандарта в качестве платежного средства.

Платежные системы предусматривают следующие **сценарии осуществления платежа:**

• оплата наличными деньгами – подвержена риску потери, имеет неудобства при расчете за услуги и товары;

• банковский перевод – сроком несколько дней и стоимостью 2-5% от суммы;

• оплата наложенным платежом производится в момент получения заказа на почте. Стоимость услуги 10-20% от стоимости заказа. Этот платеж наиболее затратный для покупателя; кроме того, на доставку товара уходит много времени;

• почтовый перевод имеет срок несколько недель, телеграфный – до 7 дней. Стоимость услуги – до 10% от пересылаемой суммы;

• электронные платежные системы связаны с дистанционным управлением счетом, менее затратны по деньгам и времени. Обслуживание банка зависит от вида банковской карты и платежной системы. Основными требованиями к системам, обеспечивающим электронные платежи по сделкам, являются безопасность, оперативность и надежность их использования.

Все электронные платежные системы можно разбить на два больших класса: кредитные и дебетовые системы.

Кредитные платежные системы – это системы, построенные на использовании кредитных карт для электронных расчетов между участниками сделки с привлечением дополнительных расчетов между участниками сделки, имеющих дополнительные меры безопасности: шифрование обмена сообщениями, цифровая подпись. Все кредитные системы требуют подтверждения кредитоспособности клиента или годности представленных платежных средств банком-эмитентом либо иной уполномоченной организацией.

Дебетовые платежные системы – это системы, основанные на использовании электронных эквивалентов чеков и наличных. Дебетовые системы, основанные на использовании цифровых

наличных, не требуют подтверждения уполномоченной финансовой структурой. Стоимость применения дебетовой системы относительно невысока, поэтому она может использоваться для микроплатежей.

По охвату рынка платежные системы делятся на:

• международные *(VISA, EvroCard/MasterCard, Evropay International);*

• национальные;

• внутрибанковские.

42. УЧАСТНИКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Участниками платежной системы на основе банковских карт являются:

- организация – эмитент карт;
- держатели карт;
- торговые организации, обслуживающие карты;
- кредитная организация – эквайрер;
- процессинговый центр;
- расчетный агент.

Эмитент банковских карт осуществляет их выпуск, открытие карточных счетов и расчетно-кассовое обслуживание клиентов при совершении операций с использованием банковских карт. Наименование и логотип эмитента обязательно должны присутствовать на банковской карте. В качестве эмитента карт для физических и юридических лиц в РФ может выступать кредитная организация-резидент, имеющая регистрационное свидетельство Центрального банка РФ.

Банк-эмитент – это банк, выдавший карту пользователю и выступающий гарантом выполнения платежных обязательств.

В качестве организаций, обслуживающих карты, как правило, выступают предприятия торговли или сферы услуг, которые на основе договора с эквайрером, принимают к оплате за свои товары банковские карты. Одна организация может принимать карты разных эмитентов.

Банк-эквайрер – это банк, проводящий по договору с банком-эмитентом операции по взаимодействию с точками обслуживания. Данная кредитная организация обслуживает предприятия торговли и сферы услуг, переводя деньги в оплату за свои товары с банковских карт, эмитированных другими кредитными организациями.

Процессинговый центр – компания, обеспечивающая информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы. Она располагает информацией о состоянии карточных счетов участников системы и соответственно осуществляет авторизацию – разрешение эмитента на совершение операции с помощью данной карты всех операций по банковским картам. В функции процессингового центра также включают сбор, обработку и рассылку участникам системы данных по операциям с банковскими картами.

Расчетный агент – кредитная организация, осуществляющая

взаиморасчеты между банками – членами платежной системы на основе данных, полученных из процессингового центра. Для этого между банками устанавливаются корреспондентские отношения.

43. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Согласно ст. 36 Закона о банках под **вкладом** понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Банки, открывающие и обслуживающие вклады:

• имеют лицензию, выдаваемую ЦБ РФ;

• участвуют в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках;

• состоят на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов;

• срок деятельности банка с даты государственной регистрации должен быть не менее двух лет.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создана система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются: во-первых, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов; во-вторых, банки, привлекающие средства граждан.

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации.

Число банков – учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного ЦБ РФ для банков на дату создания фонда.

44. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Депозитные операции банков связаны с размещением и обслуживанием денежных средств клиентов на депозитах. ***Депозиты*** представляют собой вложение капитала в обмен на право требования, так как по поводу вклада возникают обязательственно-правовые отношения.

Договор банковского вклада (депозитный договор) имеет следующие характеристики:

• реальный;

• финансовый;

• возмездный, даже если стороны не согласовали размер процентов;

• односторонне обязывающий;

• предмет – одна сторона (банк), принявшая от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных договором (гл. 44 ГК РФ);

• вклад может быть внесен наличными деньгами или в безналичном порядке как самим вкладчиком, так и третьим лицом;

• письменная форма в виде единого документа. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять процентные ставки по срочному вкладу, если иное не установлено федеральным законом или договором с вкладчиком. При этом возможность изменения процентов по срочному договору с гражданином-вкладчиком может быть предусмотрена только законом, но не договором.

Вкладчик приобретает право требования к банку о возврате суммы вклада и процентов по нему, а банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика (п. 2 ст. 837 ГК РФ, ст. 36 Закона о банках). Иное может быть предусмотрено договором только для вкладов, внесенных юридическими лицами.

Согласие вкладчика на получение денежных средств от третьего лица презюмируется исходя из осведомленности последнего о реквизитах счета по вкладу вкладчика.

Обеспечением возврата вкладов и компенсации убытков занимается Федеральный фонд обязательного страхования вкладов, участниками которого выступают ЦБ РФ и банки. Банки вправе создавать фонды добровольного страхования вкладов (ст.

38-39 Закона о банках).

45. ВИДЫ ВКЛАДОВ

Вклад может быть внесен на условиях выдачи его по первому требованию вкладчика **(вклад до востребования)** и на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока **(срочный вклад).**

По общему правилу п. 2 ст. 839 ГК РФ устанавливается ежеквартальная периодичность выплат процентов по вкладу. Таким образом, вклад может быть с **периодичной выплатой** процентов или с выплатой процентов **по окончании срока договора.**

Договор банковского вклада заключается:

• в пользу вкладчика;

• в пользу третьего лица. Без указания имени или наименования лица, в пользу которого вносится вклад, договор банковского вклада в пользу третьего лица признается незаключенным, а договор вклада должен признаваться заключенным с самим вкладчиком.

По общему правилу п. 1 ст. 842 ГК РФ право третьего лица на вклад возникает с момента изъявления им намерения воспользоваться этим правом. До этого момента права вкладчика принадлежат лицу, заключившему договор банковского вклада (п. 2 ст. 842 ГК РФ).

Вклады могут быть открыты с оформлением **именной сберегательной книжки** или **сберегательной книжки на предъявителя** (банковской ценной бумаги), а также с оформлением **банковского сертификата** (банковской ценной бумаги). Срок обращения банковского сертификата для юридических лиц ограничен 1 годом, а для физических лиц – 3 годами с момента его выдачи.

Если именная сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное состояние, банк обязан выдать вкладчику новую. Иные последствия наступают при утрате сберегательной книжки на предъявителя – восстановление прав вкладчика в этом случае осуществляется в порядке вызывного производства.

46. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

1. **Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. «О кредитных историях»** предоставил банковской системе следующие возможности: • Кредитные истории позволяют снизить затраты на оценку кредитоспособности заемщиков, повысить качество управления рисками, уменьшить долю проблемных кредитов и, как следствие, сократить расходы по созданию резервов. • Надежная и полная информация дает возможность выдавать заемщикам кредиты с более высоким соотношением суммы кредита и стоимости предмета залога и более низкими требованиями к размеру обеспечения и гарантий. • Кредитная отчетность стимулирует заемщиков к погашению кредитов – иначе они рискуют не получить ссуду в другом банке.

Закон «О кредитных историях» предусматривает концепцию **двухуровневой системы кредитных бюро:**

Первый уровень – **Центральный каталог кредитных историй** как структурное подразделение ЦБ РФ – для поиска сведений о бюро кредитных историй, содержащих кредитную историю заемщика. Центральному каталогу кредитных историй отведена роль координирующего информационного центра, где заинтересованные лица безвозмездно могут получить сведения о бюро, хранящем информацию о заемщике.

Второй уровень – **частные бюро кредитных историй,** формирующие кредитный профиль заемщика. Кредитные бюро учреждаются как коммерческие организации с обязательным внесением сведений о них в государственный реестр бюро кредитных историй.

2. **Структура кредитной истории** заемщика соответствует двухуровневой системе кредитных бюро: общие сведения, идентифицирующие заемщика (титульная часть), направляются в Центральный каталог кредитных историй, а основные сведения об обязательствах заемщика по договорам займа (кредита) хранятся в частных кредитных бюро и предоставляются по согласию заемщика заинтересованным лицам. Основная часть кредитной истории содержит сведения о дате и сумме фактического исполнения или неисполнения обязательства по кредиту. Закон предусматривает предоставление исчерпывающей информации об исполнении заемщиками обязательств по кредитам.

В соответствии с п. 3 ст. 5 **Закона о кредитных историях** банки обязаны предоставить кредитные истории заемщиков,

давших на это согласие, хотя бы в одно кредитное бюро. Банк в 10-дневный срок обязан направлять в кредитное бюро сведения об изменении тех или иных входящих в нее данных; срок хранения информации – 15 лет.

3. **Круг лиц, имеющих право на получение информации из кредитного бюро.** Кредитные отчеты предоставляются индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам по их запросам – при наличии письменного согласия субъектов кредитных историй. Защита заемщиков от недобросовестного использования информации гарантируется дополнительно: в составе кредитной истории есть так называемая «закрытая часть», где фиксируются сведения о лицах, получивших кредитные отчеты.

Для банков установлено правило, в соответствии с которым разрешение заемщика сохраняет силу в течение всего срока действия договора кредита, если оно получено в течение этого срока.

47. ПОНЯТИЕ И ПРИНЦИПЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Банковское кредитование является одной из трех основных банковских услуг для предпринимателей наряду с расчетным и депозитным обслуживанием. Оно осуществляется при строгом соблюдении следующих **принципов** кредитования:

• участие кредитной организации;

• денежность, т.е. банковский кредит может быть выдан только деньгами;

• возвратность и срочность, т.е. кредит подлежит возврату в определенные сроки;

• возмездность (платность), т.е. внесение заемщиком платы за временное пользование денежными средствами в виде процентов;

• резервность, т.е. в ЦБ РФ коммерческие банки резервируют определенную долю от суммы выданных кредитов;

• дифференцированность, означающая право банка на выбор кредитоспособных заемщиков и механизмов их кредитования, а также необходимость соблюдения банком требований обязательных нормативов, установленных в ст. 62 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Таким образом, принципы банковского кредитования отличают кредит от инвестирования, финансирования и т.д.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и дебитором, основанные на всех принципах кредитования, по предоставлению, обслуживанию и погашению определенной суммы денежных средств, в которых кредитор участвует от своего имени, на собственных коммерческих условиях, и на собственный риск. Совокупность кредитных операций составляет *кредитный портфель.*

Классификация кредитных операций осуществляется по следующим основаниям.

По экономическому содержанию и назначению операции:

1) **коммерческая** ссуда – это кредит, выдаваемый предпринимателям на предпринимательские цели:

• на временные нужды по покрытию текущих потребностей предпринимателя в оборотном капитале;

• на капитальные вложения;

• платежный кредит для оплаты долговых требований поставщиков;

• факторинговые операции;
• целевой кредит на отдельные хозяйственные операции;
• вексельный кредит;
• на формирование и увеличение фондов в организациях и т.д.;

2) **потребительская** ссуда выдается гражданам на их личные нужды (жилищное строительство или приобретение жилья, покупка потребительских товаров длительного пользования, оплата лечения, обучения и т.д.).

48. ВИДЫ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

По степени укрупнения объекта кредитования ссуды бывают под единичные, совокупные или укрупненные объекты.

По методу кредитования:

1) цельная (разовая) ссуда, выдаваемая одной суммой по решению банка;

2) кредитная линия – кредит с длительным сроком выделения денег по инициативе клиента, каждый раз устанавливающего объемы в пределах лимита:

• чековый кредит, предусматривающий выписывание заемщиком-чекодателем чеков на банк;

• возобновляемая кредитная линия, т.е. заемщик погашает свою задолженность и получает право опять воспользоваться кредитом;

• кредитная линия с уведомлением заемщика о верхнем пределе кредитования;

• подтверждаемая кредитная линия, означающая, что каждый раз заемщик согласовывает условия предоставляемой суммы в рамках кредитной линии;

• кредитная линия с использованием кредитных банковских карт.

По особенности участия кредита в кругообороте капитала:

1) авансовый кредит, с которого начинается формирование платежного оборота по обязательствам финансово-хозяйственной деятельности, например, оплата счетов за приобретенные товары и услуги;

2) компенсационный кредит, который означает, что использование кредита происходит на стадии возмещения собственных средств заемщика, вложенных в хозяйственный оборот.

По степени обеспечения кредита:

1) гарантированный кредит, т.е. обеспеченный залогом, поручительством, банковской гарантией и т.п.; (например, ипотечный кредит);

2) негарантированный (доверительный, бланковый) кредит; примером данной разновидности может быть выдача кредита под соло-вексель (простой вексель).

По сроку погашения:

1) срочный кредит:

• краткосрочный (до одного года);

• среднесрочный (от одного года до трех лет);

• долгосрочный (свыше трех лет);

2) до востребования (онкольный кредит), т.е. с правом банка потребовать погашения кредита в любой момент.

По способу погашения:

1) прямая ссуда, т.е. весь основной долг по кредиту (без учета процентов) должен быть погашен на одну конечную дату путем единовременного взноса;

2) ссуда в рассрочку, применяемая для долгосрочных кредитов. Сумма ссуды периодически списывается, как правило, равными частями на протяжении срока действия кредитного договора;

3) кредит с участием – ссуда погашается выручкой клиента, зачисляемой на специальный ссудный счет.

По виду процентной ставки:

1) кредит с фиксированной процентной ставкой;

2) кредит с плавающей процентной ставкой (ролловерный кредит), означающий, что ставка процента пересматривается в зависимости от изменений того финансового актива, к которому она «привязана».

49. ФАКТОРИНГ

1. **Факторинг** – это операция, в которой банк получает права требования к дебитору заемщика и платит за это определенную денежную сумму. Он представляет собой один из самых динамично развивающихся секторов финансовой индустрии.

Основные экономические **цели факторингового обслуживания** для предпринимателя: **1)** своевременное инкассирование долгов для сокращения потерь, вследствие задержки платежа, и предотвращение новых сомнительных долгов; **2)** повышение ликвидности активов, а также оборотности своего капитала и тем самым рентабельности деятельности предпринимателя; **3)** снижение рисков: •кредитный риск (риск неоплаты поставки дебитором); • риск потери ликвидности (риск несвоевременной оплаты поставки дебитором); • инфляционный риск (риск обесценивания стоимости поставок); • валютный риск (риск изменения валютных курсов).

2. **Сравнительная таблица факторинга, кредита и овердрафта**

Факторинг	Кредит	Овердрафт
1	2	3
Кредит в основном погашается дебиторами клиента	Кредит / овердрафт возвращается банку клиентом	
Кредит сопровождается сервисным пакетом: кредитный менеджмент, ведение бухучета, защита от рисков, консалтинг и др.	Помимо предоставления денежных средств, банк не оказывает каких-либо дополнительных услуг заемщику	
Кредит выплачивается на срок фактической отсрочки платежа	Кредит выдается на фиксированный срок	Устанавливаются жесткие короткие сроки пользования траншем
Для факторинга залоговое обеспечение не требуется	Кредит, как правило, выдается под обеспечение и предусматривает обороты по расчетному счету, адекватные сумме займа	Овердрафтом предусмотрено поддержание оборота по расчетному счету. Обеспечение не требуется

3. **Особенности факторинга:** «размер фактического финансирования не ограничен и может увеличиваться по мере роста объема продаж клиента; • продолжается бессрочно; «погашается из денег, выплачиваемых дебиторами клиента; «сопровождается управлением дебиторской задолженностью клиента; «по требованиям, составляющим дебиторскую задолженность не должны истечь сроки исковой давности; « дебиторы клиента не должны находиться в стадии банкротства или ликвидации; « договор финансирования под уступку денежного требования, по которому финансовый агент передает или обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров (работ, услуг) третьему лицу , а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (ст. 824 ГК РФ).

50. ВИДЫ ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Виды факторинговых соглашений зависят от условий договора, специфики требований поставщика к фактору, а также использования разных форм документов.

1. Соглашение **о полном обслуживании,** включающее обязательство банка вести для клиента бухгалтерский учет, а также предоставлять клиенту иные финансовые и консалтинговые услуги (в том числе анализировать платежеспособность его контрагентов), связанные с денежными требованиями, являющимися предметом уступки либо **соглашение о частичном обслуживании.**

Факторинг, где предметом уступки является денежное требование, срок платежа по которому уже наступил, называется **существующее требование,** либо право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем, – **будущее требование.**

2. Соглашение **с условием о кредитовании банком клиента в форме предоплаты или оплаты финансовых требований к определенной дате.**

Денежное требование передается с правом регресса к клиенту банка, без права регресса или с частичным регрессом, при котором банк-фактор и клиент делят между собой кредитные риски в определенной пропорции.

Реверсивный факторинг – предусмотрен специально для покупателей товаров и услуг, с получением ими отсрочки платежа. Реверсивный факторинг нацелен на финансирование закупок покупателя; стороны по договору: поставщик – банк-фактор.

3. Соглашение **о дисконтировании (учете) счетов-фактур, неоплаченных контрагентом банковского клиента.**

Форфейтинг. По договору о форфейтинге банк обязуется приобрести коммерческие векселя (тратта) контрагента клиента банка, акцептованные банком контрагента, и при наступлении срока платежа предъявить их плательщику. Риски платежа переходят без права регресса к клиенту и это порождает необходимость страхования рисков форфейтинга.

Учет векселей. Векселедержатель (клиент банка) может передать все права по индоссаменту, получив вексельную сумму, уменьшенную на дисконт за досрочное получение денежных средств. В этом случае банку вместе с векселем переходят риски неплатежа, но клиент банка как предыдущий векселедержатель

отвечает перед банком солидарно вместе с другими должниками.

От форфейтинга учет векселей отличается прежде всего тем, что вексель необязательно должен быть акцептован банком.

51. ДОГОВОР ФИНАНСИРОВАНИЯ ПОД УСТУПКУ ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ

Характеристика договора факторинга (финансирования под уступку денежного требования):

• возмездный;

• реальный или консенсуальный;

• финансовый;

• цель факторинга заключается в получении клиентом денежных средств в обмен на уступаемое им право требования;

• возможность обеспечительного характера;

• стороны – финансовый агент и клиент. Участником факторинговых отношений является также и должник по уступаемому требованию;

• предмет – денежное требование, уступаемое в целях получения финансирования. Это может быть как существующее требование, т.е. требование, срок платежа по которому уже наступил, так и будущее требование, т.е. право на получение денежных средств, которое возникнет в будущем. ГК РФ устанавливает условия идентифицируемости уступаемого денежного требования. Существующее требование в договоре должно позволить идентифицировать это требование в момент заключения договора, а будущее требование – не позднее, чем в момент его возникновения.

Ответственность клиента. По ГК РФ клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность уступаемого денежного требования, и ему не должны быть известны какие-либо обстоятельства, вследствие которых должник вправе не исполнять уступаемое требование. За неисполнение или ненадлежащее исполнение должником переданного требования клиент, по общему правилу, не отвечает перед финансовым агентом.

Обязанность должника произвести платеж финансовому агенту наступает лишь при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж. Последствием неисполнения клиентом либо финансовым агентом обязанности по уведомлению

должника является сохранение должником права произвести платеж первоначальному кредитору, при этом такое исполнение будет надлежащим и прекратит существующее между должником и кредитором денежное обязательство. Такое же последствие наступает в случае неисполнения финансовым агентом просьбы должника о представлении ему в разумный срок доказательств того, что уступка требования финансовому агенту действительно имела место.

52. ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Кредитные операции с залогом недвижимости дополнительно к ГК РФ регулируются ФЗ от 16 июля 1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Ипотека – это залог недвижимости или права ее аренды.

Функции ипотеки:

• способ обеспечения основного обязательства;

• финансовый механизм создания и привлечения дополнительных финансовых средств для поддержания и развития материального производства;

• дополнительный инструмент обеспечения оборота и перераспределения имущества;

• инструмент создания многопорядкового мультиплицируемого капитала на основе закладной и производных ипотечных ценных бумаг;

• способ соединения экономических интересов денежного рынка, рынка ценных бумаг и рынка недвижимости.

Договор ипотечного кредита по Закону об ипотеке содержит:

• предмет ипотеки (наименование и местонахождение предмета, а также иные данные, достаточные для идентификации этого предмета);

• оценку предмета;

• обязательство, обеспечиваемое ипотекой (его сумма, основание возникновения, размер и срок исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой); если это обязательство основано на каком-либо договоре, то должны быть указаны стороны этого договора, дата и место его заключения;

• право, в силу которого имущество, являющееся предметом ипотеки, принадлежит залогодателю, и наименование органа государственной регистрации, зарегистрировавшего право залогодателя на недвижимое имущество;

• если обеспечиваемое ипотекой обязательство подлежит исполнению по частям, в договоре об ипотеке должны быть указаны сроки соответствующих платежей и их размеры, либо условия, позволяющие определить эти размеры;

• если права залогодержателя удостоверены закладной, на этот факт делается указание в договоре. Форма договора ипотечного кредита: обязательность нотариального удостоверения и государственной регистрации. Могут быть **варианты конструкции договора:**

1) договор об ипотеке как отдельный документ;

2) договор об ипотеке совместно с закладной;

3) договор об ипотеке, включенный в кредитный договор.

Государственная регистрация ипотеки является основанием для внесения записи в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Ипотечные права на имущество возникают с момента внесения данной записи.

53. ЗАКЛАДНАЯ

Ипотечные отношения позволяют использовать закладную ценную бумагу, которая выписывается в добровольном порядке дополнительно к ипотечному договору.

Закладная – неэмиссионная, именная, ипотечная, срочная, инвестиционная, доходная, документарная, публично достоверная, обеспеченная недвижимым имуществом, рыночная ценная бумага, которая удостоверяет следующие права ее владельца: • право на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, без представления других доказательств существования этого обязательства; • право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Закладная составляется залогодателем, а если он является третьим лицом, также и должником по кредитному обязательству, и выдается органом, осуществляющим государственную регистрацию ипотеки, первоначальному залогодержателю (кредитору).

Составление и выдача закладной не допускаются, если предметом ипотеки являются предприятие, сельскохозяйственные земельные участки, леса, право аренды перечисленного имущества.

Когда должник исполнит свое обязательство, залогодержатель обязан передать ему закладную, а в случаях, когда обязательство исполняется по частям, – удостоверить его частичное исполнение на закладной.

Права залогодателя по отношению к имуществу, заложенному по договору об ипотеке (ст. 37 Закона об ипотеке): • с согласия залогодержателя отчуждать (путем продажи, обмена, дарения, внесения его в качестве вклада в имущество хозяйственного общества или товарищества, либо паевого взноса в имущество кооператива); • без согласия залогодержателя завещать заложенное имущество, сдавать его в аренду, передавать его во временное безвозмездное пользование и по соглашению с другим лицом предоставлять последнему право ограниченного пользования этим имуществом; « если последующая ипотека не запрещена предшествующими договорами об ипотеке того же имущества, провести последующую ипотеку (перезаложить имущество).

Права ипотечного залогодержателя. Залогодержатель вправе, если договором не предусмотрено иное, передать свои права другому лицу: « по договору об ипотеке; « по обеспеченному ипотекой обязательству (основному

обязательству).

Лицо, которому переданы права по договору об ипотеке, становится на место прежнего залогодержателя по этому договору.

Передача прав по закладной совершается путем совершения **отметки** о новом владельце на закладной и влечет **последствия уступки требований** (цессии). В отметке должны быть точно и полно указаны имя (наименование) лица, которому переданы права по закладной, и основание такой передачи.

Залог закладной осуществляется по договору о залоге закладной без передачи или с передачей закладной лицу, которое станет залогодержателем закладной в обеспечение обязательства по кредитному договору или иного обязательства, возникшего между этим лицом и залогодержателем, первоначально названным в закладной, либо ее иным законным владельцем (ипотечным залогодержателем).

Права залогодержателя закладной, получающего ее при заключении договора о залоге закладной:

1) обратить взыскание на заложенное имущество;

2) передать права по закладной.

54. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

По **договору поручительства** (ст. 361-367 ГК РФ) поручитель обязуется перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

К поручительству предъявляются следующие **требования:**

• предмет договора – обязательство, в отношении которого дано поручительство;

• денежная сумма, в пределах которой поручитель несет ответственность;

• если договор поручительства заключается направлением поручителем кредитору гарантийного письма, то договор считается заключенным с того момента, когда поручитель получит от кредитора акцепт (в письменном виде письмо, телеграмму и т.д.);

• договор поручительства считается заключенным, когда в договоре имеется ссылка на гарантийное письмо. В данном случае акцептом станут конклю-дентные действия кредитора (заключение кредитного договора и выдача кредита).

Выделяют такие ***виды обязательств поручителя,*** как:

1) **полное или частичное поручительство,** т.е. поручитель может регулировать объем своей ответственности и отвечать за исполнение обязательства должником полностью или в части;

2) **солидарное** (кредитор вправе предъявить требование или к поручителю, или к должнику, или к обоим одновременно) и **дополнительное** (кредитор в начале обязан предъявить требование к должнику, и если он не исполнит обязательство – к поручителю);

3) **сопоручительство** (т.е. поручители действуют совместно относительно одного должника и по ГК РФ несут ответственность солидарно, но могут в договорном порядке установить ее в долях;

4) поручительство **по существующему требованию** и поручительство по требованию, которое **возникнет в будущем.**

55. БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ

В силу **банковской гарантии** (ст. 368-379 ГК РФ) банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования об ее уплате.

Характеристика банковской гарантии:

• одностороннее волеизъявление гаранта и, следовательно, односторонняя сделка;

• действительность банковской гарантии не зависит от основного обязательства, в обеспечение которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обязательство (ст. 370 ГК РФ);

• банковская гарантия выдается только юридическим лицом, имеющим лицензию на осуществление банковской или страховой деятельности;

• банковская гарантия предоставляется за вознаграждение, т.е. является возмездной сделкой;

• регрессные требования у гаранта к принципалу возникают лишь на основе соглашения между ними;

• обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой той денежной суммы, которая указана в банковской гарантии, и в то же время бенефициар вправе требовать выплаты предусмотренной в гарантии пени, возмещения убытков и т.п.;

• в ст. 157 ГК РФ исчерпывающим образом определены основания прекращения банковской гарантии: **а)** уплата соответствующей суммы гарантом бенефициару; **б)** истечение срока действия гарантии; **в)** отказ бенефициара от своих прав по гарантии.

Виды банковской гарантии:

• прямая гарантия, т.е. гарантия в пользу контрагента принципала;

• гарантия через посредство банка, т.е. гарантия в пользу банка, обслуживающего контрагента принципала;

• безотзывная по закону или отзывная, если в ней установить такое правило;

• банковская гарантия вступает в силу с момента ее выдачи или банковская гарантия с отлагательным условием, если в гарантии оговорено, что она вступает в силу «с будущей даты».

56. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Валютное регулирование – деятельность государственных органов, направленная на регламентирование порядка совершения валютных операций, осуществляемая на двух уровнях – нормативном и индивидуальном.

Согласно Федеральному закону от 22 июля 2008 г «О валютном регулировании и валютном контроле» ***принципами валютного регулирования и валютного контроля*** в РФ являются:

• приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;

• исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;

• единство внешней и внутренней валютной политики РФ;

• единство системы валютного регулирования и валютного контроля;

• обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Органы валютного регулирования, осуществляющие принятие в случаях, предусмотренных Законом, актов валютного регулирования – Правительство РФ и ЦБ РФ.

Закон о валютном регулировании устанавливает два механизма валютного регулирования – резервирование и режим специального счета.

Резервирование представляет собой следующую операцию. Резидент в порядке, установленном ЦБ РФ, зачисляет на отдельный счет в уполномоченном банке определенную сумму в процентном отношении к осуществляемой валютной операции. Сумма резервирования вносится в рублях по курсу ЦБ РФ на дату резервирования. Уполномоченный банк в свою очередь зачисляет такую же сумму на счет, открытый в ЦБ РФ. На сумму резервирования не начисляются проценты и резидент не может использовать данные средства до истечения срока резервирования. Таким образом, резервирование – это своеобразный «беспроцентный заем», который предоставляется государству в качестве платы за возможность осуществить ту или иную валютную операцию.

Режим специального счета означает, что денежные средства при осуществлении валютной операции перечисляются через специально открытый банковский счет в уполномоченном банке; права на ценные бумаги передаются с использованием

специального раздела счета депо в реестре владельцев ценных бумаг.

57. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Валютный контроль – это деятельность государства по обеспечению соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Валютный контроль является разновидностью финансового контроля и осуществляется Правительством РФ, органами и агентами валютного контроля.

Органами валютного контроля в РФ являются ЦБ РФ, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

Агенты валютного контроля – уполномоченные банки, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, в т.ч. держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Контроль за проведением валютных операций кредитными организациями, а также валютными биржами осуществляет ЦБ РФ.

Контроль за проведением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями или валютными биржами, осуществляют в пределах своей компетенции федеральные органы исполнительной власти, являющиеся органами валютного контроля, и агенты валютного контроля.

Правительство РФ обеспечивает координацию действий федеральных органов исполнительной власти с ЦБ РФ, а также взаимодействие не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с ЦБ РФ.

Банк России осуществляет взаимодействие с другими органами валютного контроля и обеспечивает взаимодействие с ними, а также с таможенными и налоговыми органами уполномоченных банков как агентов валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

Уполномоченные банки как агенты валютного контроля передают таможенным и налоговым органам для выполнения ими функций агентов валютного контроля информацию в объеме и порядке, установленных ЦБ РФ.

58. ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ И ВАЛЮТА

Валютные ценности – это объекты гражданских прав, регулируемые валютным законодательством. Они включают: иностранную валюту и внешние ценные бумаги.

Валюта (итал. *valuta* – цена, стоимость) – это денежная единица страны, участвующей в международном экономическом обмене и других международных отношениях, связанных с денежными расчетами.

Валюта используется в виде записей на счетах, национальных банкнот, платежных средств, кредитных инструментов, расчетов: чеков, тратт, переводов и т.п. Валюта делится на иностранную и национальную.

1. **Иностранная валюта** включает:

• денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

• средства на банковских счетах и банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Национальная валюта – валюта, выпускаемая определенным государством и имеющая хождение на его территории.

Валюта РФ включает:

• наличные деньги (денежные знаки в виде банкнот и монеты ЦБ РФ), находящиеся в обращении в качестве законного средства платежа на территории Российской Федерации (согласно ГК РФ и Закону о ЦБ РФ, законным платежным средством и официальной денежной единицей в РФ является рубль), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

• средства на банковских счетах и вкладах, выраженные в денежных знаках РФ (см. Закон о валютном регулировании).

2. **Внешние ценные бумаги**

К «внутренним ценным бумагам» Законом о валютном регулировании отнесены ценные бумаги, удовлетворяющие следующим признакам:

• ценные бумаги должны быть выпущены на территории РФ и/или их выпуск зарегистрирован в РФ;

• номинал эмиссионной ценной бумаги должен быть указан в валюте РФ.

Отсутствие у ценной бумаги одного из указанных признаков означает ее отнесение к категории «внешних».

59. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Валютные операции – приобретение и отчуждение валютных ценностей, а также их использование в качестве средства платежа во взаимоотношениях между резидентами; приобретение и отчуждение валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг, а также их использование в качестве средства платежа во взаимоотношениях резидентов с нерезидентами; перемещение через таможенную границу РФ или перевод валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг со счета в РФ на счет того же лица за пределами РФ и обратно; перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета на счет в пределах территории РФ.

Виды валютных операций:

• сделки между резидентами по приобретению и отчуждению валютных ценностей, а также использование резидентами валютных ценностей в качестве средства платежа;

• сделки резидентов с нерезидентами по приобретению и отчуждению валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование ими валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

• сделки между нерезидентами по приобретению и отчуждению валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

• перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за рубежом, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и со счета, открытого на территории РФ, на счет того же лица, открытый за рубежом; перевод нерезидентом валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг с одного счета, открытого на территории РФ, на другой счет, открытый на территории РФ;

• ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз с таможенной территории РФ валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг.

60. РАЗМЕЩЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Размещение эмиссионных ценных бумаг – это отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Размещение неэмиссионных ценных бумаг – это выдача ценных бумаг, как правило, в единичном виде и без государственной регистрации выпуска приобретателю путем заключения гражданско-правовых сделок.

Эмиссия ценных бумаг представляет собой установленную Законом о рынке ценных бумаг последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Процедура эмиссии эмиссионных ценных бумаг если иное не предусмотрено федеральными законами, включает следующие **этапы:**

1) принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг;

2) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг;

3) государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

4) размещение эмиссионных ценных бумаг;

5) государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.

Эмиссионные ценные бумаги, выпуск которых не прошел государственную регистрацию, **не подлежат** размещению.

Основаниями для отказа в государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг являются следующие причины:

• нарушение эмитентом требований законодательства РФ о ценных бумагах, в том числе наличие в представленных документах сведений, позволяющих сделать вывод о противоречии условий эмиссии и обращения эмиссионных ценных бумаг законодательству РФ и несоответствии условий выпуска эмиссионных ценных бумаг законодательству РФ о ценных бумагах;

• несоответствие документов, представленных для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или регистрации проспекта ценных бумаг, и состава содержащихся в них сведений требованиям Закона о рынке ценных бумаг и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

• непредставление в течение 30 дней по запросу регистрирующего органа всех документов, необходимых для государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг или регистрации проспекта ценных бумаг;

• несоответствие финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг, установленным требованиям;

• внесение в проспект ценных бумаг или решение о выпуске ценных бумаг ложных сведений либо недостоверных сведений.

61. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ВЫПУЩЕННЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. АГЕНТСКИЕ (БРОКЕРСКИЕ) ОПЕРАЦИИ

К условиям размещения относятся следующие:

1) эмитент вправе начинать размещение эмиссионных ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска;

2) количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг не должно превышать количества, указанного в решении о выпуске эмиссионных ценных бумаг;

3) эмитент может разместить меньшее количество эмиссионных ценных бумаг, чем указано в решении о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг. Фактическое количество размещенных ценных бумаг указывается в отчете об итогах выпуска, представляемом на регистрацию. Доля неразмещенных ценных бумаг из числа, указанного в решении о выпуске эмиссионных ценных бумаг, при которой эмиссия считается несостоявшейся, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

4) не позднее 30 дней после завершения размещения эмиссионных ценных бумаг эмитент обязан представить отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в регистрирующий орган;

5) регистрирующий орган рассматривает отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг в двухнедельный срок и при отсутствии связанных с выпуском ценных бумаг нарушений регистрирует его.

Брокерские операции банка – это деятельность по представлению банком интересов клиента на рынке ценных бумаг от своего имени или от имени клиента.

Согласно Закону о рынке ценных бумаг ***брокерской деятельностью*** на рынке ценных бумаг признается деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

В случае оказания брокером услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг брокер вправе приобрести за свой счет не размещенные в срок, предусмотренный договором,

ценные бумаги.

Брокер должен выполнять поручения клиентов добросовестно и в порядке их поступления. Сделки, осуществляемые по поручению клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого брокера при совмещении им деятельности брокера и дилера.

В случае если конфликт интересов брокера и его клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения брокером соответствующего поручения, привел к причинению клиенту убытков, брокер обязан возместить их в порядке, установленном ГК РФ.